

## I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

### 1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Chrzanowie**

Adres siedziby: 32-500 Chrzanów ul. Aleja Henryka 22

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 01.10.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000132253. Bank posiada numer statystyczny REGON 0000499130 oraz NIP 628-000-08-59. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów sąsiadujących z terenem województwa małopolskiego.

### 2. Przedmiot działania banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów sąsiadujących z terenem województwa małopolskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały, filie):

- I Oddział w Chrzanowie ul. Aleja Henryka 22
- II Oddział w Chrzanowie ul. 29 listopada 19
- Oddział w Alwerni ul. Gęsikowskiego 7
- Oddział w Babicach ul. Krakowska 47
- Filia w Libiążu ul. Oświęcimska 8
- Oddział w Trzebini ul. Rynek 14

### 2. Władze Banku

#### ZARZĄD

W 2022 roku Zarząd pracował w składzie :

- Prezes Zarządu – Pani Halina Głogowska
- Wiceprezes Zarządu – Pani Agnieszka Mstowska-Stanula
- Wiceprezes Zarządu – Pan Mieczysław Michalski

Posiedzenia Zarządu odbywały się w Centrali Banku. W ciągu 2022 roku odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń.

#### RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2022 roku działała w następującym składzie:

1) do 22.06.2022

- Irena Bachowska - Przewodnicząca
- Maria Warzecha – Z-ca Przewodniczącej
- Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
- Małgorzata Piegzik
- Franciszka Matuszewska
- Paulina Musiałek
- Maria Murzyn
- Bogdan Kubik
- Małgorzata Jamińska
- Mieczysław Kawala
- Amelia Buczek

- 2) od 23.06.2022
- Irena Bachowska - Przewodnicząca
  - Amelia Buczek – Z-ca Przewodniczącej
  - Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
  - Małgorzata Piegzik
  - Tomasz Bartosik
  - Paulina Musiałek
  - Maria Murzyn
  - Bogdan Kubik
  - Małgorzata Jamińska
  - Andrzej Chomik
  - Maria Biel

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyły się 6 protokołowanych posiedzeń.

### **3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków**

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. – umowa z dnia 25 marca 2002 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 30 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 31.12.2022 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 75/2022 z dnia 07 kwietnia 2022 roku oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2022 z dnia 31 marca 2022 roku.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Bank zatrudniał na dzień 31.12.2022 roku 71 pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku w 2022 roku wyniosło 71,6822 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 32.074,41 zł.

## **II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE WYSTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

#### **Czynniki makrootoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) niestabilność polityki pieniężnej,
- 5) zmiana przepisów prawnych.

#### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

- 1) rentowność usług bankowych,

- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) stopa życiowa lokalnej społeczności,
- 4) stopa bezrobocia w powiecie chrzanowskim
- 5) sytuacja pandemiczna w kraju i na świecie .

#### **Otoczenie prawne**

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne.

Istotne zdarzenia wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego jest dokonana w dniu 24 lutego 2022 roku inwazja Rosji na Ukrainę, w związku z tym Zarząd na bieżąco monitoruje jej wpływ na sytuację Banku celem złagodzenia negatywnych skutków.

Wypełniając obowiązek sformułowany w art. 111 a Prawa bankowego Bank informuje, że:

- 1) nie prowadzi działalności oraz nie posiada podmiotów zależnych w innych niż Polska krajach członkowskich Unii Europejskiej i krajach trzecich;
- 2) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,32;
- 3) nie zawierał umowy holdingowej.

W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

#### **Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2022 roku było:**

- 1) zmiany w strukturze organizacyjnej Banku,
- 2) zmiany w podejściu do obsługi klientów – obsługa kasowo-dysponencka,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi bankowości internetowej,
- 4) zwiększenie poziomu bezpieczeństwa oferowanych usług przez kanały internetowe.

#### **Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.**

Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

#### **Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.**

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

### **III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU**

#### **1. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:**

<i>Działalność kredytowa w 2022 roku</i>	tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2021	150 208
Wypłaty kredytów dokonane w 2022 roku	36 961
Spłaty kredytów dokonane w 2022 roku	50 846
Stan zadłużenia na 31.12.2022	136 323

Struktura zadłużenia w kredytach jest następująca:

<b>Rodzaj kredytów</b>	<b>Stan na 31.12.2022</b>		<b>Stan na 31.12.2021</b>	
	tys. zł	%	tys. zł	%

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.**  
za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Kredyty konsumpcyjne	23 695	17,4%	24 135	16,1%
Kredyty na działalność gospodarczą	42 033	30,8%	48 672	32,4%
Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	56 251	41,3%	61 942	41,2%
Kredyty rolnicze	117	0,1%	429	0,3%
Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	14 227	10,4%	15 030	10,0%
<b>razem:</b>	<b>136 323</b>	<b>100,0%</b>	<b>150 208</b>	<b>100,0%</b>

W przekroju placówek Banku stan zadłużenia w kredytach ukształtował się następująco:

<b>Placówka Banku</b>	<b>tys. zł</b>	<b>%</b>
<b>I O/Chrzanów</b>	85 060	62,40%
<b>II O/Chrzanów</b>	40 662	29,83%
<b>O/Alwernia</b>	1 185	0,87%
<b>O/Babice</b>	883	0,65%
<b>F/Libiąż</b>	3 028	2,21%
<b>O/Trzebinia</b>	5 505	4,04%
<b>Razem:</b>	<b>136 323</b>	<b>100,00%</b>

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 136 323 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 13 885 tys. zł, czyli o 9,24%.

Kredyty zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 10 236 tys. zł, co stanowi 7,51% obliża kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do 2021 roku spadł o 0,91%.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 21% funduszy własnych Banku.

## 2. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

W roku 2022 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska. W działalności depozytowej Bank osiągnął stan środków w wysokości 400 991 tys. zł co stanowi wzrost o 7 150 tys. zł w stosunku do roku 2021 - czyli o 2%. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 235 126 tys. zł, zaś depozyty sektora budżetowego 165 865 tys. zł. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe 86 897 tys. zł i depozyty bieżące 314 094 tys. zł.

W 2022 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2022		Stan na 31.12.2021		Stan na 31.12.2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.  
za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

<b>Bieżące a'vista</b>	314 094	78,3%	336 251	85,4%	265 616	77,8%
<b>Terminowe</b>	86 897	21,7%	57 590	14,6%	75 939	22,2%
razem:	<b>400 991</b>	<b>100,00%</b>	341 554	100,00%	310 129	100,0%

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2022 roku kształtował się następująco :

<b>Placówka Banku</b>	<b>tys. zł</b>	<b>%</b>
<b>I O/Chrzanów</b>	203 824	50,83%
<b>II O/Chrzanów</b>	24 672	6,15%
<b>O/Alwernia</b>	40 408	10,08%
<b>O/Babice</b>	40 364	10,07%
<b>F/Libiąż</b>	21 210	5,29%
<b>O/Trzebinia</b>	70 513	17,58%
<b>Razem:</b>	<b>400 991</b>	<b>100,00%</b>

W roku 2022 Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie dokładał wszelkich starań, aby poprzez różnorodność ofert depozytowych, ich korzystne oprocentowanie oraz promocję dotychczasowych depozytów, stan powiększał się - co w znacznym stopniu się powiodło.

### 3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA:

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

<b>Nazwa</b>	<b>Stan na 31.12.2022 roku</b>
	<b>w zł</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	3 921 873,08
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	3 557 756,60
<b>akcje BPS S.A.</b>	3 410 156,60
<b>udziały w SSO</b>	5 000,00
<b>udziały w PartNet Spółka z o.o.</b>	142 600,00
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	364 116,48
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	162 590 741,32
<b>Instrumenty dłużne</b>	162 590 741,32

<b>Obligacje BPS</b>	4 343 584,65
<b>Obligacje innych banków</b>	82 634 310,01
<b>Obligacje Skarbu Państwa</b>	43 710 941,38
<b>Obligacje podmiotów niefinansowych</b>	1 868 391,36
<b>Obligacje jednostek samorządowych</b>	30 033 513,92

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3 410 156,60 zł, co stanowi 15,09% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank posiada udziały w Spółce z o.o. PartNet z Krakowa w kwocie 142 600,00 zł, co stanowi 0,63% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

#### **4. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ:**

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych i kredytowych, wdrożył płatności natychmiastowe tzw. Ekspres Elixir.

Ponadto, bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń.

Na koniec 2022 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniowo – kasową 3.444 rachunków ROR, 2.177 rachunków a'vista, 2.487 rachunki bieżące osób prowadzących działalność gospodarczą i 92 rachunki walutowe.

Rachunki bieżące firm i osób fizycznych są prowadzone na dogodnych warunkach. Rozliczenia dokonywane są szybko i sprawnie w systemie elektronicznym. Istnieje możliwość prowadzenia obsługi za pomocą usługi bankowości internetowej Bs24 i eCorponet.

Działalność rozliczeniowa pozwala na osiągnięcie dodatkowych źródeł finansowania w postaci wzrostu stanów środków na rachunkach bieżących.

### **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

#### **1. WYNIK FINANSOWY**

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 432 191 693,462 zł i wzrosła o 2,91% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów, zarówno od sektora niefinansowego, jak i od sektora budżetowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 34 192 528,81 zł, co przy kosztach w kwocie 31 678 919,08 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 2 513 609,73 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 130 793,00 zł, a zatem wynik netto wyniósł 1 382 816,73 zł. W 2022 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 164,31%. Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 453 200 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 89 100 tys. zł;
- osiągnięcie obliga kredytowego na poziomie 144 500 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 244 600 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora budżetowego na poziomie 174 150 tys. zł;
- wypracowanie zysku brutto na poziomie 5 450 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 000 tys. zł.

Zarząd Banku zakłada kontynuowanie działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie.

## 2. WYBRANE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Działalność Banku Spółdzielczego w Chrzanowie w 2022 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	432 191 693,46
Baza depozytowa	400 990 800,94
Obligo kredytowe	136 323 159,50
Obrót w roku podatkowym – przychody ogółem	34 192 528,81
Zysk brutto	2 513 609,73
Podatek	1 130 793,00
Zysk netto	1 382 816,73

1) współczynnik kapitałowy Tier I	17,68%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,68%
3) wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,96%
4) wskaźnik płynności LCR	1,74%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych	7,51%
6) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	31,54%
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	34,00%
8) wskaźnik aktywów pracujących	95,35%

### Analiza rentowności:

Podstawowym wskaźnikiem obrazującym sprawność działania Banku jest wskaźnik ROE wykazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych oraz wskaźnik ROA, czyli zwrot z aktywów Banku.

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,32%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	6,12%
3) wskaźnik marży odsetkowej	3,96%
4) wskaźnik C/I	58,80%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków. Zmiany w aktywach i pasywach bilansu jakie nastąpiły w ciągu okresu sprawozdawczego są dla sytuacji finansowej Banku i jego bezpieczeństwa pozytywne.

## 3. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 roku stanowią 22 594 705,99 zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w dniu 31.12.2022 roku w wysokości 4,6899 daje 4 817 737,26 euro. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022	Wartość na 31.12.2021
Fundusze własne, w tym:	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał Tier I, w tym	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał podstawowy Tier I	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	10 225 129,94	10 878 276,87
z tytułu ryzyka kredytowego:	8 123 247,84	9 297 140,98
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 101 882,10	1 581 135,89

<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	17,68	16,17
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	17,68	16,17
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	17,68	16,17
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	14,96	12,84

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe z tytułu ponoszonych przez Bank ryzyk.

#### **V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

W Banku Spółdzielczym w Chrzanowie do ryzyk istotnych zaliczono:

- ryzyko kredytowe (obejmujące ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych)
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko braku zgodności.

W celu realizacji procesów identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli w banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

#### **VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje zewnętrzne i wewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.



Bank Spółdzielczy w Chrzanowie przyjął Uchwałę Rady Nadzorczej Nr 54/2017 z dnia 21.12.2017 roku Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

### **1. Strategia działania i plan finansowy**

Bank planuje w 2023 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 453 200 tys. zł tj. o 4,86% i wypracowanie wyniku na poziomie 5 450 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania;
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I;
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 8%;
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie;
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligi kredytowego i redukcję papierów wartościowych i należności od sektora finansowego;
- 6) dążenie do obniżania kosztów działania Banku;
- 7) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych w Banku.

Aby osiągnąć zaplanowany zysk w wysokości 5 450 tys. zł zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 4,26%, wzrost obligi kredytowego na poziomie 6,00% (przy czym obligo kredytowe podmiotów niefinansowych na poziomie 8,78%), co powinno skutkować zwiększeniem udziału kredytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej ogółem, a tym samym zmianą struktury bilansu na bardziej dochodową.

#### **Sporządził:**

Agnieszka Mstowska-Stanula

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W CHRZANOWIE**

Chrzanów, dnia 24.02.2023